

Pilar 3

Offentliggjøring av
finansiell informasjon for 2022

Innhold

1.	Innledning	3
2.	Kapitaldekningsregelverket	3
3.	Bankens soliditet	5
4.	Risiko og kapitalstyring	8
5.	Kredittrisiko	11
6.	Operasjonell risiko	17
7.	Likviditets- og finansieringsrisiko	18
8.	Markedsrisiko	19
9.	Øvrige risikoer	21
	Vedlegg 1. Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	23
	Vedlegg 2. Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital	24
	Vedlegg 3. Skjema for offentliggjøring av opplysninger om overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer	29
	Vedlegg 4. Skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om krav til uvektet kjernekapitalandel	30

1. Innledning

1.1 FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med rapporten er å offentliggjøre vesentlig informasjon som vil være av nytte og interesse for bankens aksjonærer og andre interessenter. Rapporten inneholder informasjon om risikostyring, risikomåling, og kapitaldekning i henhold til kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter CRR/CRD IV-forskriften og CRR-forordningen del 8.

Retningslinjer for pilar 3-rapporteringen er vedtatt av bankens styre. Styret behandler også rapporten før offentliggjøring. Pilar 3-rapporten er ikke underlagt revisjon.

1.2 OMFANG

I tillegg til finansiell informasjon, gir rapporten en beskrivelse av metodene som brukes for å beregne kapitalkrav for de mest sentrale risikoene banken er eksponert for. I Det gis også informasjon om selskapets styring og kontroll, samt omfanget av, og egenskapene til rapporterings- og målesystemet for risikoene. Dokumentet er basert på regnskapstall per 31.12.2022 med mindre annet er presisert. Dokumentet oppdateres og publiseres minst årlig, eller hvis det inntreffer vesentlig hendelser som påvirker bankens totale risiko. Tabeller med detaljert informasjon finnes i vedlegg til rapporten. Utfyllende informasjon om bankens finansielle stilling og utvikling gis løpende i selskapets kvartals- og årsrapporter som offentliggjøres på bankens hjemmeside www.aprila.no/investor-relations.

Pilar 3-rapporten gir utdypende informasjon til deler av årsrapporten, mens årsrapporten belyser større deler av bankens virksomhet. For å få et mest mulig komplett bilde av virksomheten, bør rapportene derfor ses i sammenheng.

2. Kapitaldekningsregelverket

Regelverket for kapitaldekning har hjemmel i Finansforetaksloven kapittel 14 der soliditetskravene er beskrevet. Fra 31. desember 2019 er EUs kapitaldekningsregler (CRR/CRD IV) gjennomført i norsk lov. Reglene er i all hovedsak gjennomført med henvisninger i CRR/CRD IV-forskriften.

Formålet med rammeverket er å sikre stabiliteten i det finansielle systemet gjennom å stille krav til mengden kapital- og likviditet bankene må holde, risikostyring og kontroll, tettere tilsyn og mer informasjon til markedet.

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

- Pilar 1:** Regulatorisk minimumskrav til ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel («leverage ratio»).
- Pilar 2:** Krav til interne vurderinger av risiko og samlet kapitalbehov (ut over definerte risikoområder eksplisitt beregnet under Pilar 1) samt individuelt tilsyn og evaluering fra Finanstilsynet.
- Pilar 3:** Krav til offentliggjøring av informasjon relatert til Pilar 1 og 2.

2.1 PILAR 1 – REGULATORISK MINIMUMSKRAV TIL KAPITALDEKNING

Pilar 1 inneholder de kvantitative minimumskravene til bankenes kapital og beskrivelser av målemetoder for risikovektede eiendeler og hva som anses som tellende kapital.

I henhold til Finansforetaksloven § 14-1 skal andelen ren kjernekapital utgjøre minst 4,5 % av beregningsgrunnlaget. Kjernekapital skal til enhver tid utgjøre minst 6,0 %, og ansvarlig kapital minst 8,0 % av det samme beregningsgrunnlaget.

I tillegg til minstekravene er det vedtatt en rekke bufferkrav¹ som banken må dekke. Størrelsen på bufferkravene er fastsatt i Finansforetaksloven § 14-3 med unntak av kravet til motsyklisk kapitalbuffer som fastsettes av Norges Bank og kravet om systemrisikobuffer som fastsettes av Finansdepartementet. Samtlige bufferkrav skal dekkes med ren kjernekapital. Beregningsgrunnlaget for bufferkravene er det samme som for minstekravet. Minstekrav til kapital samt bufferkrav er oppsummert i tabellen under. Aprila er ikke utpekt som systemviktig bank.

¹ Bevaringsbuffer, systemrisikobuffer, buffer for systemviktige finansforetak og motsyklisk kapitalbuffer (kombinert bufferkrav).

TABELL 1 KAPITALKRAV

Beløp i tusen kroner	Krav i %	31.12.2022 Aprila Bank ASA
Minimumskrav		
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	22 643
Minimumskrav til kjernekapital	6,0 %	30 190
Minimumskrav ansvarlig kapital	8,0 %	40 254
Bufferkrav som skal oppfylles av ren kjernekapital		
Bevaringsbuffer	2,5 %	12 579
Systemrisikobuffer	3,0 %	15 095
Motsyklisk kapitalbuffer	2,0 %	10 063
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	7,5 %	37 738
Ren kjernekapital mot samlede krav		
Ren kjernekapital		182 781
Dekning av minstekrav	4,5 %	-22 643
Dekning av pilar 2 krav	4,0 %	-20 127
Dekning av bufferkrav	7,5 %	-37 738
Overskudd av ren kjernekapital		102 273

[Vedlegg 3](#) inneholder ytterligere informasjon rundt motsyklisk kapitalbufferkrav.

2.2 PILAR 2 – ICAAP

Pilar 2 omfatter kravene til bankens interne prosess for vurdering av risiko og samlet kapitalbehov, som fremgår av Finansforetaksloven §13-6. Aprilas prosess for vurdering av risikoprofil og kapitalbehov er beskrevet i dokumentets kapittel 4.

Finanstilsynet er pålagt å evaluere ICAAP/ILAAP-prosessen og resultatene av prosessen i det enkelte foretak (SREP), og på bakgrunn av evalueringen fastsette et pilar 2-krav for foretakene. Hensikten med pilar 2-påslaget er å fange opp kapitalbehov knyttet til risikoer som ikke eller kun delvis dekkes av kapitalkravene i pilar 1. Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov framkommer i rundskriv 3/2022.

Finanstilsynet har ennå ikke fastsatt et pilar 2-påslag for Aprila. Banken forholder seg i stedet til en oppstartsbuffer på 4% fastsatt av Finanstilsynet i forbindelse med konsesjonstildelingen, i dette dokumentet omtalt som pilar 2-krav.

2.3 PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

Pilar 3 er kravene til offentliggjøring av informasjon og skal gjøre det mulig for markedet å vurdere bankens risiko- og kapitalstyring. Grunnlaget for Pilar 3 vedørende offentliggjøring er forankret dels i CRR/CRD IV-forskriften og CRR-forordningen del 8, rundskriv 5/2018 og EBA sin «Guidelines on disclosure requirements under Part eight of Regulation EU No.575/2013».

For informasjon rundt bankens godtgjørelsesordning vises det til bankens årsrapport som finnes [her](#).

3. Bankens soliditet

3.1 KAPITALDEKNING

Per 31.12.2022 hadde banken følgende kapitaldekning:

TABELL 2 BANKENS KAPITALDEKNING

Beregningsgrunnlag	503 173
Ren kjernekapital	36,3 %
Kjernekapital	36,3 %
Kapitaldekning	36,3 %

Ved utgangen av 2022 var det samlede regulatoriske pilar 1 minstekravet til kapitaldekning inkludert buffere på 15,5 %. Inkludert pilar 2-påslaget på 4,0 % fastsatt av Finanstilsynet ved tildeling av konsesjon, er bankens samlede kapitalkrav 19,5 %.

Sammensetningen av kapitalen og beregningsgrunnlaget fremgår nedenfor.

3.2 ANSVARLIG KAPITAL

Per 31.12.2022 besto bankens ansvarlige kapital av aksjekapital og overkurs, og var i sin helhet klassifisert som ren kjernekapital.

TABELL 3 ANSVARLIG KAPITAL

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Ren kjernekapital	182 781
Hybridkapital	-
Tilleggskapital	-
Ansvarlig kapital	182 781

TABELL 4 DETALJER SAMMENSETNING AV ANSVARLIG KAPITAL

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	Kapitaldekning %
Kjernekapital:	327 484	
Aksjekapital	61 812	
Overkurs	265 671	
Ikke registrert kapitalforhøyelse	29 971	
Annen innskutt egenkapital	3 237	
Fradrag i ren kjernekapital	-177 911	
Negativt resultat	-168 581	
Immaterielle eiendeler og andre fradrag	-9 330	
Ren kjernekapital	182 781	36,3 %
Annen kjernekapital:	-	
Fradrag i kjernekapital	-	
Kjernekapital	182 781	36,3 %
Tilleggskapital:	-	
Fradrag i ansvarlig kapital	-	
Netto ansvarlig kapital	182 781	36,3 %

EU kommisjonens [Forordning 1423/2013](#) og tilhørende rundskriv 5/2018 fra Finanstilsynet gir nærmere bestemmelser om offentliggjøringen av ansvarlig kapital. Opplysningene skal gis i form av standardiserte skjemaer som vedlegg til Pilar 3 rapporten. Skjemaet i [Vedlegg 1](#) viser de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumentene. Skjema i [Vedlegg 2](#) viser hvordan bankens rene kjernekapital, kjernekapital og tilleggskapital er beregnet.

3.3 BEREGNINGSGRUNNLAG

Kapitaldekningsreglene tillater ulike metoder for å fastsette beregningsgrunnlaget for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Aprila benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. CVA risiko er beregnet ved hjelp av «Opprinnelig engasjementsmetode». Bankens har ikke øvrige posisjoner som medfører kapitalkrav for markedsrisiko i pilar 1.

Tabellen 5 viser en oversikt over metoder banken benytter for å fastsette beregningsgrunnlaget.

TABELL 5 METODER FOR FASTSETTELSE AV BEREGNINGSGRUNNLAGET

Type Risiko	Metode
Kredittrisiko	Standardmetode
Markedsrisiko	i.a.
Operasjonell risiko	Basismetode
CVA	Opprinnelig engasjementsmetode

Tabell 6 viser sammensetningen av bankens beregningsgrunnlag ved utgangen av 2022.

TABELL 6 DETALJERT BEREGNINGSGRUNNLAG

Beløp i tusen kroner	Beregningsgrunnlag 2022	Kapitalkrav 2022
Engasjementskategorier i standardmetoden utenom verdipapiriseringsposisjoner		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	408	33
Offentlige foretak	333	27
Multilaterale utviklingsbanker	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	13 037	1 043
Foretak	13 404	1 072
Massemarkedsengasjementer	309 219	24 738
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	-	-
Forfalte engasjementer	31 860	2 549
Høyrisiko-engasjementer	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	-
Andeler i verdipapirfond	2 491	199
Egenkapitalposisjoner	-	-
Øvrige engasjementer	31 518	2 521
Sum kredittrisiko, standardmetoden	402 270	32 182
Sum kredittrisiko	402 270	32 182
Markedsrisiko		
Posisjonsrisiko for gjeldsposisjoner		
Posisjonsrisiko for ekenkapitalposisjoner		
Valutarisiko		
Varerisiko		
Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-tillegg)	171	14
Sum markedsrisiko	171	14
Operasjonell risiko	100 733	8 059
Sum kapitalkrav før overgangsregel (Basel I-gulvet)	503 173	40 254
Kapitalkrav overgangsregel (Basel I-gulvet)		
Sum risikovektet volum og kapitalkrav	503 173	40 254

3.4 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL / LEVERAGE RATIO

Uvektet kjernekapitalandel er bankens kjernekapital som andel av eksponeringsmålet. Eksponeringsmålet er definert som summen av balanseførte eiendeler tillagt ikke-balanseførte trekkrettigheter, garantier og ubenyttede rammer uten risikojustering.

Aprila benytter standardmetoden for fastsettelse av kapitalkrav. Bankens ansvarlige kapital utgjøres i sin helhet av aksjekapital og overkurs. Det er derfor mindre behov for en backstop for å hindre overdreven gjeldsoppbygging gjennom bruk av lave risikovekter. Risikoen for overdreven gjeldsoppbygging håndteres gjennom den ordinære kapitalstyringen, og ved å påse at banken oppfyller regulatoriske krav til kapitaldekning og uvektet kjernekapitalandel.

Krav til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt i CRR/CRD IV-forskriften del III. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3,0 %. Aprila oppfyller ved utgangen av 2022 kravet til uvektet kjernekapitalandel med god margin.

TABELL 7 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

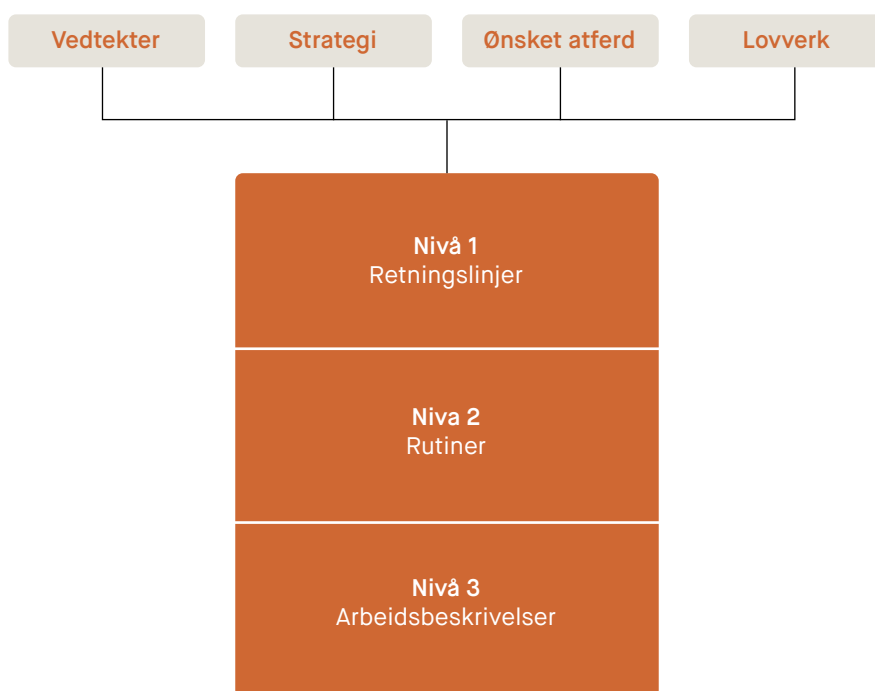
Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Kjernekapital	182 781
Eksponeringsmål	776 622
Uvektet kjernekapitalandel	23,54 %

I [Vedlegg 4](#) beskrives sammenhengen mellom balanseførte eiendeler og eksponeringsmålet, i tillegg til en dekomponering av eksponeringsmålet og balanseførte poster. En vurdering av risiko ved gjeldsoppbygging og faktorer som har påvirket uvektet kjernekapitalandelen i løpet av perioden er også beskrevet i vedlegget.

4. Risiko og kapitalstyring

Aprila har høyt fokus på styring, kontroll og på å følge opp at bankens samlede risikoprofil er i tråd med bankens strategi, risikoappetitt og evne til å bære risiko. Risiko- og kapitalstyringen tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet, slik dette framkommer gjennom strategiplanen.

Risikostyring er en integrert del av virksomhetsstyringen og det gjøres løpende risikovurderinger for å identifisere og håndtere de risikoene banken er eksponert for. Risikostyring skal bidra til at banken oppnår sine mål, og kontinuerlig forbedrer seg innen blant annet styring og kontroll, effektivitet i driften, produktkvalitet, kundetilfredshet og etterlevelse av regelverk.



For å tilrettelegge for god styring og kontroll, er det implementert et hierarki av styrende dokumenter med tre nivåer.

Nivå 1: Retningslinjer er overordnede og fastsettes av bankens styre. Retningslinjene gir overordnede rammer for all styring av virksomheten og er definert på bakgrunn av bankens vedtekter, strategi, lovkrav, og ønsket kultur og adferd.

Styret har fastsatt overordnede retningslinjer for risikostyring og internkontroll i banken og utfyllende retningslinjer for de viktigste risikoområdene, blant annet

kredittrisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, anti-hvitvask og personvern.

Nivå 2: Rutiner er mer detaljerte og fastsettes av bankens CEO. Rutinene operasjonaliserer de føringene som er angitt i styrefastsatte retningslinjer. Kreditthåndbok og anti-hvitvaskingsrutiner er eksempler på denne typen dokumenter.

Nivå 3: Operasjonelle arbeidsbeskrivelser for de ulike områdene utarbeides av de ansvarlige for hvert enkelt område ved behov.

4.1 ROLLER OG ANSVAR

Organisering av bankens system for risikostyring og internkontroll illustreres av figuren under.



Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og internkontroll. Styret fastsetter bankens strategi, risikoprofil og overordnede retningslinjer og rammer for virksomheten. Det er styrets ansvar å påse at bankens kapital og likviditet er forsvarlig ut fra risikoen ved, og omfanget av den virksomhet banken driver, samt at regulatoriske krav overholdes.

Det samlede styret fungerer som revisjons- og risikoutvalg. Ytterligere beskrivelse av styrets ansvar og oppgaver er regulert i egen styreinstruks.

CEO har den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrifter og retningslinjene fra styret. CEO har ansvaret for at banken etablerer forsvarlig risikostyring og internkontroll på basis av en vurdering av aktuelle risikoer etter retningslinjer fastsatt av styret.

Risikostyring og internkontroll i Aprila bygger på prinsippet om «de tre forsvarslinjer».

Første forsvarslinje eier og håndterer den operative risikoen. Forretningsområdene utgjør bankens førstelinjeforsvar og har primæransvaret for å identifisere, analysere, behandle og rapportere på risikoer. Den operative ledelsen er ansvarlig for all risiko knyttet til enhetens aktiviteter og prosesser, og skal påse at det gjennomføres forsvarlig risikostyring i tråd med etablerte styringsdokumenter.

Andre forsvarslinje overvåker, veileder og bidrar til å forbedre og rapportere førstelinjekontrollene gjennom å utføre egne kontrollaktiviteter. Funksjonen for risikokontroll og etterlevelse utgjør andrelinjeforsvaret, og er organisert uavhengig av førstelinjen. Funksjonen har ansvar for å sikre at alle vesentlig risikoer banken er eksponert for er identifisert, målt, vurdert og rapportert av de ulike forretningsområdene, og følger opp at banken driver i tråd med gjeldende regelverk og føringene fra styret. Bankens CRO er ansvarlig for funksjonen. CRO rapporterer til CEO og til styret ved behov og kan ikke avsettes uten samtykke fra styret. Funksjonen rapporterer regelmessig til styret om bankens risikoeksponering og status opp mot styrefastsatte rammer.

Tredje forsvarslinje gjør uavhengig gjennomgang og avgir objektiv bekreftelse av bankens virksomhetsstyring, risikostyring og internkontroll. Banken er unntatt plikt om å ha internrevisjon inntil den over 12 måneder har hatt en samlet forvaltningskapital på 10 milliarder kroner. Ekstern revisor skal gi en årlig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen. Uavhengige bekreftelser på andre områder hentes inn ved behov.

4.2 RISIKOTOLERANSE

Bankens risikotoleranse definerer hvilket risikonivå banken er villig til å påta seg for å nå mål, og er en funksjon av banken risikoevne og -appetitt.

Risikotoleransen skal støtte opp under bankens strategi og må være tilpasset bankens forretnings- og kapitaliseringsstrategi, finansielle situasjon og kompensasjonsordninger.

Styrets overordnede risikotoleranse er nedfelt i bankens retningslinjer for risikostyring og internkontroll. I tillegg til dette dokumentet har banken egne, utfyllende, retningslinjer for de viktigste risikoområdene. Bankens kjernevirksomhet er å tilby arbeidskapitalfinansiering til små og mellomstore bedrifter i Norge finansiert ved hjelp av innskudd fra privatmarkedet. Forretningsmodellen innebærer at banken skal ta høyere kreditt risiko enn banker som retter seg mot større og mer etablerte bedrifter. Bankens distribusjonskanaler, produkttilbud og kundesegmentet tilsier også at banken skal ta relativt sett høyere forretningsmessig og strategisk risiko enn tradisjonelle banker.

Det er definert følgende toleransenivåer for de mest vesentlige risikoområdene i banken:

Risiko	Toleranse
Kreditt risiko	Høy
Likviditets- og finansieringsrisiko	Lav
Markedsrisiko	Lav
Operasjonell risiko	Lav

Innenfor hvert av risikoområdene skal banken aktivt søke å redusere risikoen knyttet til fysiske klimaendringer og omstillingen til et lavutslippssamfunn («klimarisiko»).

4.3 RAPPORTERING OG OVERVÅKING

Alle ledere er ansvarlige for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde, og skal påse at risikoeksponeringen er innenfor de rammer som er besluttet av styret og CEO. Alle ansatte har et ansvar for å rapportere og håndtere vesentlige hendelser eller avvik. Operasjonelle hendelser og etterlevelseshendelser registreres i en taps- og hendelsesdatabase. Risikokontroll og etterlevelseshendelser kontrollerer og rapporterer til styret om:

- Status på tiltak og kontroller knyttet til identifiserte risikoer
- Resultat av etterlevelseshendelser
- Nivået av risiko og etterlevelse av styrefastsatte rammer
- Regelverksutvikling og aktuelle saker knyttet til risikostyring og etterlevelse

Det rapporteres kvartalsvis til bankens styre og administrasjon og umiddelbart ved vesentlige brudd.

4.4 PROSESS FOR VURDERING AV RISIKOEKSPONERING OG KAPITALBEHOV – ICAAP

Finansinstitusjoner er pålagt å gjennomføre en intern prosess for å vurdere kapitalbehovet sitt (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) minimum årlig. Vurderingen av kapitalbehovet skal være fremtidsrettet og ta hensyn til nåværende og antatt fremtidig finansiell utvikling og risikoprofil, for å sikre at banken er tilstrekkelig kapitalisert til å realisere strategi og mål. Vurderingen av kapitalbehov skal også omfatte risikotyper som ikke inngår i beregning av det myndighetspålagte kravet til kapital i pilar 1, og reflektere at kvantifisering av risiko er basert på metoder og data som inneholder usikkerhet.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt i styringsdokumenter for risikoområdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger. Samtidig legger kapitalbehovsanalysene føringer for mulige strategier. Bankens vurdering av likviditets- og finansieringssituasjonen (Internal Liquidity Adequacy Assessment Prosess, ILAAP) gjøres som del av ICAAP-prosessen.

Aprila gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum årlig, og ved endringer i virksomheten med vesentlig betydning for bankens risikoeksponering. ICAAP-prosessen dokumenteres gjennom en egen ICAAP-rapport. ICAAP-rapporten gjennomgås av revisor og vedtas i styret. Styret tar kapitalbehovsvurderingene fra ICAAP med i betraktning i forbindelse med sin jevnlige revidering av strategi, mål, risikorammer og budsjett for påfølgende år.

Finanstilsynet skal vurdere ICAAP- og ILAAP-prosessene og resultatet av disse hvert tredje år i forbindelse med sin Supervisory Review and Evaluation process, SREP. På grunnlag av vurderingen fastsetter Finanstilsynet et pilar 2-krav. Finanstilsynet har foreløpig ikke gjennomført SREP av Aprila.

5. Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Banken er eksponert for kredittrisiko mot bedriftsmarkedet og privatmarkedet gjennom sin finansieringsvirksomhet, samt gjennom verdipapirplasseringer og innskudd i andre banker. Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko. Konsentrasjonsrisiko er risiko knyttet til store engasjementer med samme kunde, konsentrasjon innenfor geografiske områder, bransjer eller likeartede grupper av kunder.

5.1 STYRING OG KONTROLL

Det er etablert egne retningslinjer for styring og kontroll av kredittrisiko hvor det blant annet er angitt ansvars- og fullmaktfordeling, eksponeringsrammer og krav til kredittverdighet. Retningslinjene er operasjonalisert blant annet gjennom bankens kreditthåndbok og fullmakthierarki og behandles av styret minimum årlig. Fullmaktene er tildelt på bakgrunn av stilling, engasjementets størrelse og motpartens risiko.

Banken har som mål å ha en veldiversifisert kredittportefølje, og har etablert rammer for maksimal eksponering mot enkeltmotparter, bransjer og geografiske områder.

Kundeetableringsprosessen er digital, og i stor grad automatisert. Basert på et digitalt søknadsskjema, og tilgjengelig intern og ekstern informasjon vurderes søkerens kredittverdighet opp mot kriteriene i bankens interne regelmotor. Søknader som ikke oppfyller bankens kriterier, får automatisk avslag. Både kredittbeslutningen og prisingen knyttet til de forskjellige produktene, og den enkelte faktura ved produktet fakturakjøp, er helautomatiserte og gjøres med utgangspunkt i en risikomodell.

Banken har etablert en kredittkomité med ansvar for å vurdere og beslutte endringer i modeller, policyregler, kreditthåndbok og andre forhold av vesentlig betydning for kredittrisiko. Kredittkomitéen innehar høyeste beslutningsmyndighet på kredittsaker innenfor bankens normale fullmakthierarki, og utarbeider anbefalinger for kredittbeslutninger til styret for saker som overstiger beslutningsmandatet til komitéen. Bankens kredittsjef overvåker løpende

utviklingen i bankens kredittrisikoeksponering. Risikokontrollfunksjonen gjør uavhengige analyser, overvåker risikoeksponeringen sett opp mot styrevedtatte rammer og rapporterer resultatene til ledelsen og styret.

5.2 DEFINISJON AV MISLIGHOLD OG METODE FOR BEREGNING AV TAPSAVSETNINGER PÅ BRUTTO UTLÅN

5.2.1 Mislighold

Et engasjement skal anses som misligholdt når én av låntakerens vesentlige kredittforpliktelser overfor banken er forfalt til betaling for mer enn 90 dager siden eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker fullt ut vil kunne betale sine kredittforpliktelser uten at institusjonen treffer tiltak som å realisere sikkerhet (antesipert mislighold). Dersom banken har flere engasjementer med samme motpart, og ett av engasjementene regnes som forfalt, skal også øvrige engasjementer med samme motpart anses som forfalt. For at et engasjement skal defineres som misligholdt må misligholdet overstige bankens vesentlighetsgrense. Vesentlighetsgrensen er NOK 1 000 og minimum 1 % av det samlede engasjementet for massemarkedsengasjementer, og NOK 2 000 og minimum 1 % av det samlede engasjementet for øvrige engasjementer.

5.2.2 Tapsavsetninger på brutto utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. Dette refereres til som steg 1 i tapsmodellen. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Dette refereres til som steg 2 i tapsmodellen. Lån i mislighold eller

misligholdskarantene refereres til som steg 3. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Lån som ikke har hatt en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinregning blir plassert i steg 1 i modellen. Overgang til steg 2 skjer dersom et krav er mer enn 30 dager over forfall eller når banken får informasjon som tilsier at det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko. Krav går ut av steg 2 når ingen av disse kriteriene lenger er oppfylt. Engasjement med betalingslettelse har imidlertid en steg 2 prøveperiode på to år. Ved restanse over 90 dager, eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker vil kunne betale sine kredittforpliktelser blir lånet definert som misligholdt og plassert i steg 3. Engasjement som blir plassert i steg 3 har som hovedregel en karantenetid 90 dager. Engasjement med betalingslettelse har en karantenetid på 365 dager.

5.2.3 Tapsmodell

Beregnet tap på utlån skal foretas basert på selskapets beste estimat på balansedagen. Banken beregner tap på utlån månedlig. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders eller livslang sannsynlighet for mislighold (PD - probability of default), tap gitt mislighold (LGD - loss given default) og eksponering på tidspunkt for mislighold (EAD - exposure at default).

PD representerer sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 månedene for engasjement i steg 1 og i løpet av forventet levetid for engasjement i steg 2 og 3. Unntaket er kjøpte fordringer hvor PD representerer sannsynlighet for mislighold i løpet av løpetiden på den kjøpte fordringen.

LGD for kjøpte fordringer representerer historiske tap på misligholdte fordringer. LGD for kassekredittengasjement er estimert basert på betalingshistorikk for misligholdte kassekredittengasjement. LGD for husleieproduktet er beregnet som EAD fratrukket balansen på leietakers depositumskonto.

EAD for kjøpte fordringer tilsvarer fordringens balanseførte verdi. EAD for kassekredittengasjement

utgjør utstående balanse pluss en andel av ubenyttet ramme. EAD for husleieproduktet utgjør utstående balanse pluss bankens estimerte utenombalansforpliktelse overfor utleier. Banken har i sin tapsmodell hensyntatt fremtidsrettet informasjon ved å estimere effekten på tapene i tre forskjellige scenarier: et basisscenario, et resesjonsscenario og et positivt makrosenario.

BBanken konstaterer tap på krav som ikke er sikret med næringskausjon når inkassoinnkreving avsluttes, ved konkurs hos motpart, rettskraftig dom, godtatt akkord eller andre hendelser som tilsier at tap bør konstateres, eksempelvis svindel. For krav som er sikret med næringskausjon konstateres tap dersom kausjonisten blir erklært personlig konkurs, ved ugyldiggjøring av kausjonsansvaret eller ved identifisert svindel.

Konstaterte tap blir fraregnet bankens balanse og beregnet tap tilbakeføres. Banken fortsetter å følge opp krav som er konstatert tapt der banken mener videre inndrivelse er mulig.

I resultatregnskapet består regnskapslinjen tap på utlån av konstaterte tap, innbetalinger på allerede konstaterte tap og endringer i tapsavsetninger på utlån til kunder.

5.3 EKSPONERING

Tabellene nedenfor gir informasjon om bankens kredittrisiko og omfatter beskrivelse av utlånsporteføljen, misligholdte engasjementer, nedskrivninger, samt øvrig relevant informasjon knyttet til kredittrisiko.

TABELL 8 NETTO ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ TYPE ENGASJEMENT

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Balanseposter	
Utlån til og fordringer til kredittinstitusjoner	65 111
Utlån til kunder*	612 478
Sertifikater og obligasjoner	66 664
Andre eiendeler	42 420
Sum	786 673

* Netto utlån.

TABELL 9 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner				31.12.2022
Område	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter	
Agder	31 107	0	9 042	
Innlandet	35 014	0	13 024	
Møre og Romsdal	26 402	0	9 782	
Nordland	18 437	0	4 424	
Oslo	114 269	0	41 806	
Rogaland	39 531	0	14 426	
Svalbard	28	0	0	
Troms og Finnmark	30 301	0	5 167	
Trøndelag	29 672	0	7 166	
Vestfold og Telemark	72 034	0	20 110	
Vestland	68 370	0	12 383	
Viken	207 874	0	70 533	
Sum	673 040	0	207 864	

TABELL 10 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ BRANSJE

Beløp i tusen kroner				31.12.2022
Bransje/Næring	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter	
Jordbruk og tilknyttede tjenester	5 091	0	1 105	
Skogbruk og tilknyttede tjenester	1 970	0	1 827	
Fiske og fangst	3 665	0	767	
Fiskeoppdrett og klekkerier	49	0	0	
Bergverksdrift og -utvinning mv.	348	0	0	
Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	13	0	0	
Utvinning av råolje og naturgass	7	0	0	
Industri	27 140	0	5 728	
Bygging av skip og båter	119	0	0	
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	463	0	260	
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1 349	0	100	
Utvikling av byggeprosjekter	10 305	0	5 403	
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	120 092	0	39 418	
Varehandel, reparasjon av motorvogner	140 516	0	46 908	
Utenriks sjøfart og rørtransport	23	0	0	
Transport ellers og lagring	28 216	0	8 410	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	18 773	0	9 934	
Informasjon og kommunikasjon	42 150	0	12 601	
Finansielle tjenester	11 004	0	2 926	
Omsetning og drift av fast eiendom	56 638	0	15 025	
Faglig tjenesteyting	95 406	0	30 933	
Forretningsmessig tjenesteyting	31 508	0	8 945	
Tjenesteytende næringer ellers	54 417	0	14 883	
Øvrige	23 777	0	2 691	
Sum	673 040	0	207 864	

TABELL 11 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT ETTER GJENSTÅENDE LØPETID

Beløp i tusen kroner	31.12.2022				Sum
	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1-5 år	
Eksposering					
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	64 119			992	65 111
Netto utlån til og fordringer på kunder	119 001	87 991	404 260	1 225	612 478
Sertifikater og obligasjoner				66 664	66 664
Øvrige finansielle eiendeler	26,706	94	2 681		29 482
Sum	209 827	88 086	406 941	68 881	773 735

TABELL 12 RISIKOKLASSE

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	
	Brutto utlån	Andel
Risikoklasse		
Svært lav	284 518	42 %
Lav	130 974	19 %
Middels	142 831	21 %
Høy	26 933	4 %
Svært høy	5 238	1 %
Mislighold	81 362	12 %
Uten rating	1 184	0 %
Sum brutto utlån fordelt på risikoklasse	673 040	100 %

TABELL 13 ALDERSFORDELING BRUTTO UTLÅN

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Aldersfordelte utlån	
Ikke forfalte engasjement	589 137
Inntil 30 dager	21 961
Forfalt 30-60 dager	11 668
Forfalt 61-90 dager	5 300
Forfalt over 90 dager	44 973
Sum brutto utlån	673 040

TABELL 14 ENGASJEMENTSBELØP FOR ENGASJEMENT MED NEDSKRIVNING ELLER MISLIGHOLD OG NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ BRANSJE

Beløp i tusen kroner

Brutto nedskrevne engasjement	Brutto engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto engasjement, misligholdte (Stage 3)	Ned-skrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Ned-skrivninger, misligholdte (Stage 3)	Netto engasjement (Stage 1-2)	Netto engasjement (Stage 3)
Jordbruk og tilknyttede tjenester	4 529	562	334	225	4 195	307
Skogbruk og tilknyttede tjenester	1 970	-	158	-	1 812	-
Fiske og fangst	3 591	74	143	41	3 448	33
Fiskeoppdrett og klekkerier	42	7	0	5	41	3
Bergverksdrift og -utvinning mv.	348	-	4	-	343	-
Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	13	-	1	-	12	-
Utvinning av råolje og naturgass	7	-	0	-	7	-
Industri	24 868	2 271	1 248	1 045	23 621	1 226
Bygging av skip og båter	119	-	18	-	100	-
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	463	-	8	-	456	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1 265	84	44	168	1 221	84
Utvikling av byggeprosjekter	9 461	844	492	398	8 969	446
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	99 993	20 099	4 779	10 936	95 214	9 163
Varehandel, reparasjon av motorvogner	123 327	17 189	3 752	7 104	119 575	10 085
Utenriks sjøfart og rørtransport	23	-	0	-	22	-
Transport ellers og lagring	21 626	6 590	1 261	3 810	20 365	2 780
Overnattings- og serveringsvirksomhet	16 835	1 938	974	1 096	15 861	842
Informasjon og kommunikasjon	37 289	4 861	1 030	1 452	36 258	3 409
Finansielle tjenester	10 261	743	209	174	10 053	569
Omsetning og drift av fast eiendom	51 917	4 721	1 050	1 987	50 867	2 734
Faglig tjenesteyting	86 201	9 205	2 500	4 388	83 701	4 817
Forretningsmessig tjenesteyting	27 020	4 488	998	2 246	26 022	2 243
Tjenesteytende næringer ellers	49 687	4 731	1 755	2 457	47 932	2 274
Øvrige	20 805	2 973	1 022	1 223	19 783	1 750
Sum pr 31.12.2022	591 661	81 379	21 780	38 782	569 881	42 597

TABELL 15 NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner

Område	Brutto engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto engasjement, misligholdte (Stage 3)	Nedskrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Nedskrivninger, misligholdte (Stage 3)
Agder	26 700	4 406	1 267	2 117
Innlandet	30 645	4 298	1 098	1 806
Møre og Romsdal	22 451	3 951	1 334	1 695
Nordland	16 674	1 763	609	797
Oslo	98 406	17 489	3 735	7 444
Rogaland	35 323	4 208	1 265	2 200
Svalbard	28	0	2	0
Troms og Finnmark	27 950	2 307	1 395	1 553
Trøndelag	26 378	3 244	1 087	1 581
Vestfold og Telemark	66 033	6 002	2 158	2 789
Vestland	59 881	8 489	1 994	3 616
Viken	181 192	25 221	5 837	13 184
Sum pr 31.12.2022	591 661	81 379	21 780	38 782

TABELL 16 UTVIKLING I SAMLEDE AVSETNINGER FOR TAP PÅ UTLÅN

Beløp i tusen kroner

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Brutto utlån per 31. desember 2021	277 345	54 282	31 233	362 860
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-37 830	37 830	0	0
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-26 757	0	26 757	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	16 226	-16 226	0	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3	0	-13 006	13 006	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	1 213	0	-1 213	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2	0	519	-519	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	347 732	47 888	23 403	419 023
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-84 328	-13 227	-11 288	-108 843
Brutto utlån per 31. desember 2022	493 600	98 061	81 379	673 040

Beløp i tusen kroner

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. desember 2021	7 298	4 340	12 571	24 209
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 130	1 130	0	0
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-1 045	0	1 045	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	334	-334	0	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3	0	-1 471	1 471	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	47	0	-47	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2	0	74	-74	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	6 067	4 226	7 912	18 205
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-1 313	-1 222	-3 445	-5 980
Økt forventet kreditttap	2 322	4 343	20 717	27 382
Redusert forventet kreditttap	-1 175	-710	-1 368	-3 254
Tapsavsetninger per 31. desember 2022	11 405	10 375	38 782	60 562

6. Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, adferdsrisiko, IT-risiko, nøkkelpersonsrisiko og juridisk risiko. Operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige drift og berører derfor alle forretningsområdene i banken.

6.1 STYRING OG KONTROLL

Styret har lav toleranse for operasjonell risiko og svært lav toleranse for compliancerisiko. Brudd på regelverk skal ikke forekomme.

Rammene for styring av operasjonell risiko er gitt gjennom styrefastsatte retningslinjer og beredskapsplaner som dekker alle vesentlige operasjonelle risikoer.

Hver enkelt leder har ansvar for risikostyring innenfor eget ansvarsområde, og å sikre at alle aktiviteter utøves i samsvar med internt og eksternt regelverk.

Bankens distribusjonsform skaper stor avhengighet til IT-systemene, både internt, hos leverandører og hos partnere. I tråd med kravene i IKT-forskriften har derfor styret fastsatt separate retningslinjer og beredskapsplan for IT-virksomheten. Bankens reduserer risikoen ved å velge velprøvde teknologier, og kjøp av eksterne tjenester fra store velkjente aktører. For virksomhet som er utkontraktert er det tydelige retningslinjer for risikostyring og internkontroll.

Risikonivået måles og følges opp gjennom rapportering av uønskede hendelser, evaluering av risikonivå og internkontroll innenfor det enkelte virksomhetsområde, og evaluering av resultatet av uavhengige kontroller utført av funksjon for risikokontroll og etterlevelse samt ekstern revisor.

Administrasjonen rapporterer til styret om bankens operasjonelle risiko i den ordinære risikorapporteringen, og mer hyppig ved ekstraordinære hendelser.

7. Likviditets- og finansieringsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås her risiko for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere sine eiendeler uten at det oppstår vesentlig ekstraomkostninger som følge av realisering av eiendeler med verdifall eller dyrere finansiering.

Banken har lav toleranse for likviditets- og finansieringsrisiko og skal holde betryggende likviditetsbuffer for å redusere eksponeringen.

7.1 STYRING OG KONTROLL

Banken styrer likviditetsrisikoen gjennom definering av ansvarsområder, overordnede prinsipper og krav og rammer tilknyttet likviditetsforvaltningen. Dette er beskrevet i bankens retningslinjer for styring av likviditets- og finansieringsrisiko.

Bankens overskuddslikviditet skal plasseres konservativt i bankinnskudd og likvide verdipapirer og/eller fond i henhold til retningslinjer fastsatt av styret. Tillatte finansielle instrumenter, minimumskrav til rating/risikoklasse, eksponeringsrammer m.m. er fastsatt i Aprilas retningslinjer for styring av markedsrisiko.

Banken utfører jevnlig stresstester for å sikre at det finnes tilstrekkelige likvide aktiva til å møte likviditetsmessige behov på en tilfredsstillende måte. Det er utarbeidet en beredskapsplan for likviditet, som beskriver hvordan banken skal håndtere en likviditetskrise.

CFO har ansvar for den løpende likviditetsstyringen og overvåker og påser at banken til enhver tid oppfyller de vedtatte rammene for likviditetsområdet. CFO

vedlikeholder løpende bankens likviditetsprognose for å overvåke netto finansieringsbehov. Det er fastsatt indikatorer som følges opp daglig av CFO slik at en negativ utvikling, og behov for å øke beredskapen, avdekkes tidlig.

Risikokontrollfunksjonen foretar uavhengige kontroller og målinger og rapporterer om likviditetsrisikoen til styret i forbindelse med den ordinære risikorapporteringen.

Bankens utlån har i sin helhet vært finansiert av innskutt egenkapital og innskudd, og banken har derfor ingen store forfall på finansiering på kort sikt som medfører refinansieringsrisiko. Overskuddslikviditeten har vært plassert som bankinnskudd og i lavrisiko obligasjonsfond som kvalifiserer som nivå 1 og 2A-eiendeler i LCR (svært likvide eiendeler).

LCR er et mål på likviditetsrisiko på kort sikt. LCR er definert som bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stresset situasjon. Det langsiktige likviditetsrisikomålet, NSFR, er et mål for om banken har stabil finansiering. NSFR definerer illikvide aktiva, herunder utlån til kunder, som må finansieres av stabile innlånskilder.

Det regulatoriske kravet til både LCR og NSFR er 100 %. Ved utgangen av året var bankens LCR 424 % og NSFR 196 %. Likviditets- og finansieringsrisikoen i banken har vært lav gjennom hele 2022.

8. Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til endringer i markedspriser på renter, aksjekurser, valutakurser, eiendomspriser, kredittspreader mv.

Markedsrisiko er ikke et kjerneområde for banken. Banken skal ha en lav risikoprofil og kun eksponeres for markedsrisiko som følge av inn- og utlånsaktiviteten og behovet for likviditetsforvaltning.

8.1 STYRING OG KONTROLL

Markedsrisikoen styres og overvåkes med bakgrunn i retningslinjer vedtatt av styret hvor konservative rammer for eksponering i rentebærende instrumenter fremgår.

Kredittrisikoen knyttet til likviditetsforvaltningen styres gjennom retningslinjer, blant annet for tillatte instrumenter, maksimal eksponering ut fra motpartens rating, maksimal samlet eksponering mot enkeltmotparter og tillate utstedere. Dette er regulert i bankens retningslinjer for styring og kontroll av markedsrisiko.

Status i forhold til rammer rapporteres til bankens styre kvartalsvis i bankens risikorapport. Vesentlige avvik rapporteres til styret umiddelbart.

Aprila er først og fremst eksponert for markedsrisiko gjennom verdipapirer i likviditetsporteføljen og har gjennom 2022 hatt lav markedsrisikoeksponering. Banken eier ingen aksjer eller eiendommer, og har ikke handelsportefølje. All utlånsvirksomhet er i norske kroner. Overskuddslikviditeten er konservativt plassert i form av bankinnskudd og andeler i obligasjonsfond. Bankinnskuddene er i hovedsak plassert i DNB Bank ASA og anses å utgjøre lav risiko. Fondsandelene har lav durasjon, og tilfredsstiller krav til Nivå 1 og Niva 2A-eiendeler i LCR.

8.1.1 Renterisiko

Tabell 17 viser en oppsummering av gjenværende tid til renteregulering for eiendels- og gjeldsposter basert på enten (i) neste reprisingsdato (flytende rente) eller (ii) forfallsdato (fastrente).

TABELL 17 GJENVÆRENDE TID TIL RENTEREGULERING

Beløp i tusen kroner							31.12.2022
	Uten løpetid	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		65 111					65 111
Netto utlån til og fordringer på kunder		545 963	1 041	5 206	38 142		590 353
Sertifikater og obligasjoner			66 664				66 664
Sum eiendeler	-	611 074	67 705	5 206	38 142	-	722 128
Innskudd fra og gjeld til kunder		577 249					577 249
Sum gjeld	-	577 249	-	-	-	-	577 249
Netto eiendeler	-	33 825	67 705	5 206	38 142	-	144 878

Tabellene under viser endringer i økonomisk verdi (EVE) som følge av skift og vridninger i rentekurven. Beregningene tar utgangspunkt i alle rentesensitive posisjoner i balansen og ser på effekten av seks forhåndsdefinerte «sjokk» beskrevet i EBA/GL/2018/02.

TABELL 18 SENSITIVITETSBEREGNINGER PÅ ØKONOMISK VERDI (EVE)

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Scenario	Delta EVE
Parallell shock up	-1 505
Parallell shock down	-1 069
Steeper shock	-1 694
Flattener shock	-1 077
Short rates shock up	-1 591
Short rates shock down	-1 817

Tabellen under viser effekten på resultatet (NII) av parallelle endringer i rentebanen på hhv. 2% opp og 2% ned.

TABELL 19 SENSITIVITETSBEREGNINGER PÅ RESULTATET (NII)

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Scenario	Delta NII
Parallell shock up	1 922
Parallell shock down	-2 545

8.1.2 Valutarisiko

Bankens valutarisiko er begrenset til enkelte leverandører som fakturerer i utenlandsk valuta.

9. Øvrige risikoer

I tillegg til risikoene omtalt over er Aprila også eksponert for følgende risikoer.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko er risiko for tap som følge av svekket anseelse eksempelvis som følge av dårlig kundebehandling, IT-problemer, store operasjonelle feil, manglende etterlevelse av eksterne krav mv. Et godt omdømme er essensielt for Aprila. Som en relativt nyetablert aktør er det viktig for banken å bygge tillit hos eksisterende og potensielle kunder, partnere, investorer og i arbeidsmarkedet. Svekkelser i omdømme kan bl.a. føre til reduserte inntekter, økt pris eller redusert tilgang på finansiering og problemer med å skaffe nødvendig arbeidskraft.

Det er etablert retningslinjer og operative rutiner for å minske risiko for tap relatert til svekket omdømme.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap/sviktende lønnsomhet som følge av endring i volum, rentemargin eller andre prisendringer på grunn av endringer i konkurransebildet, kundeadfærd, regulatoriske forhold, eller teknologisk utvikling.

Forretningsrisikoen styres først og fremst gjennom bankens strategiprosess, og fokus på å legge til rette for endringsdyktighet. Tilpasning til eksterne rammebetingelser må gjøres gjennom tilpasning av driften. Det er høyt fokus på å utvikle skalerbare prosesser og å være i front på den teknologiske utviklingen for å kunne omstille virksomheten raskt, vokse og samtidig kontrollere kostnadene. Bankens følger tett med på og analyserer utviklingen i volum, herunder kundechurn og annen kundeadfærd. Dette gjøres både gjennom kvantitative analyser og gjennom dialog med kunder og distribusjonspartnere. Aprila følger også utviklingen på konkurransearenaen tett.

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for tap knyttet til strategiske valg eller manglende evne til å utnytte de strategiske mulighetene som finnes. Risikoen styres gjennom en fleksibel strategiprosess der styret løpende evaluerer og justerer strategien basert på utviklingen, og en tilpasningsdyktig organisasjon.

Klimarisiko

Klimarisiko er risiko for skader eller tap som følge av klimaendringer. Klimarisiko omfatter både tap som følge av fysiske klimaendringer og som følge av omstillinger til et lavutslippssamfunn. Klimaendringer kan påvirke banken negativt primært gjennom svekket kredittkvalitet i utlånsporteføljen som følge av at enkelte av kundene opererer i bransjer som påvirkes negativt av fysiske hendelser eller av endrede rammebetingelser. Risikoen styres først og fremst som del av styringen av kredittrisiko, men hensyntas også i forbindelse med strategiske valg og i den langsiktige planleggingen.

Systemrisiko

Systemrisiko er risiko for tap knyttet til negativ utvikling i det finansielle systemet eller at negativ utvikling kan skape ustabilitet i det finansielle systemet. Aprila er en svært liten aktør og bidrar ikke til systemrisiko. Bankens er heller ikke eksponert for systemrisiko i større grad enn andre aktører. Bankens er ikke finansiert i obligasjonsmarkedet og har overskuddslikviditet plassert i sikre, low-yield, papirer, og påvirkes derfor i beskjeden grad av uroligheter i finansmarkedene. Bankens tilbyr finansiering med kort kredittid og kan raskt tilpasse priser og utlånsvolum ved behov for å matche renteendringer i innskuddsmarkedet.

SAMLET OVERSIKT OVER RISIKOTYPER

Risiko	Definisjon
Kredittrisiko	Risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.
Likviditets- og finansieringsrisiko	Risiko for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere sine eiendeler uten at det oppstår vesentlig ekstraomkostninger som følge av realisering av eiendeler med verdifall eller dyrere finansiering.
Markedsrisiko	Risiko for tap knyttet til endringer i markedspriser på renter, aksjekurser, valutakurser, eiendomspriser, kredittspreader mv.
Operasjonell risiko	Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, adferdsrisiko, IT-risiko, nøkkelpersonsrisiko og juridisk risiko.
Omdømmerisiko	Risiko for tap som følge av svekket anseelse eksempelvis som følge av dårlig kundebehandling, IT-problemer, store operasjonelle feil, manglende etterlevelse av eksterne krav mv.
Forretningsrisiko	Risiko for tap/sviktende lønnsomhet som følge av endring i volum, rentemargin eller andre prisendringer på grunn av endringer i konkurransebildet, kundeadferd, regulatoriske forhold, eller teknologisk utvikling.
Strategisk risiko	Risiko for tap knyttet til strategiske valg eller manglende evne til å utnytte de strategiske mulighetene som finnes.
Klimarisiko	Risiko for skader eller tap som følge av klimaendringer. Klimarisiko omfatter både tap som følge av fysiske klimaendringer og som følge av omstillinger til et lavutslippssamfunn.
Systemrisiko	Risiko for tap knyttet til negativ utvikling i det finansielle systemet eller at negativ utvikling kan skape ustabilitet i det finansielle systemet.

Vedlegg 1. Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Aprila Bank ASA
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 001 081 6473
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	N/A
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær aksjekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	327,48
9	Instrumentets nominelle verdi	1,00
9a	Emisjonskurs	5,50
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13.03.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	N/A
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Vedlegg 2. Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
REN KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER OG OPPTJENT KAPITAL		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	26 (1), 27, 28 og 29
Aksjekapital	61 812	
Overkursfond	265 671	
Ikke registrert kapitalforhøyelse	29 971	
Annen innskutt egenkapital	3 237	
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	-160 015	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0	26 (1) (d) og (e)
3a Avsetning for generell bankrisiko	0	26 (1) (f)
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
5 Minoritetsinteresser	0	84
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-8 565	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	192 111	Sum rad 1 t.o.m. 5a

REN KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-67	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-9 263	36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0	33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften §15-7 (tas inn som negativt beløp)	0	36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0	32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0	33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0	36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	0	36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0	48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0	36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS	0	
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	0	36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	0	36 (1) (l)
	herav: ...	0	
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	0	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-9 330	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	182 781	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER

30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	0	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	0	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	0	85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	0	Sum rad 30, 33 og 34

ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0	52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0	Sum rad 41a, 41b og 41c
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	0	56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	0	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	182 781	Sum rad 29 og rad 44

TILLEGGSKAPITAL: INSTRUMENTER OG AVSETNINGER

46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	62 og 63
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0	87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0	62 (c) og (d)

51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	0	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
TILLEGGSKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)	0	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	66 (c), 69, 70 og 79
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	Sum rad 56a, 56b og 56c
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	0	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	182 781	Sum rad 45 og rad 58
60	Beregningsgrunnlag	503 173	

KAPITALDEKNING OG BUFFERE

61	Ren kjerne kapitaldekning	36,33 %	92 (2) (a)
62	Kjerne kapitaldekning	36,33 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	36,33 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	7,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131
68	Ren kjerne kapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	142 527	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

KAPITALDEKNING OG BUFFERE

72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	0	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjerne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	0	36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.	0	36 (1) (c), 38 og 48

GRENSER FOR MEDREGNING AV AVSETNINGER I TILLEGGSKAPITALEN

76	Generelle kredittrisikoreserver	0	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen	6,3	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0	62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	3,0	62

KAPITALINSTRUMENTER OMFATTET AV OVERGANGSBESTEMMELSER

80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (5) og 486 (4) og (5)

Vedlegg 3. Skjema for offentliggjøring av opplysninger om overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer

STANDARDTABELL FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM FORETAKS OVERHOLDELSE AV KRAVET OM MOTSYKLISK KAPITALBUFFER

Referansedata	
Konsolideringsnivå	Individuelt

TABELL 1

Geografisk fordeling av relevante kredittengasjementer													
		Generelle kredittengasjementer		Engasjementer i handelsporteføljen		Verdi papiriseringengasjementer		Kapitalkrav					Motsyklisk kapitalbuffersats
		Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Summen av lange og korte posisjoner i handelsporteføljen	Verdien av engasjementer i handelsporteføljen for interne modeller	Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Herav: Generelle kredittengasjementer	Herav: Engasjementer i handelsporteføljen	Herav: Verdipapiriseringengasjementer	Totalt	Vekter for kapitalkrav	
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Land: 001												
	Norge	645 635						51 651			51 651	100	2,0 %
020	Total	645 635	-	-	-	-	-	51 651	-	-	51 651		

TABELL 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer		
010	Samlet beregningsgrunnlag	503 173
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	2,00 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	10 063

Vedlegg 4. Skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om krav til uvektet kjernekapitalandel

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures

	Applicable Amount
1 Total assets as per published financial statements	786 673
2 "Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation"	-
3 "(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013)"	-
4 Adjustments for derivative financial instruments	-
5 Adjustment for securities financing transactions (SFTs)	-
6 "Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)"	20 786
EU-6a "(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013)"	-
EU-6b "(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(14) of Regulation (EU) No 575/2013)"	-
7 Other adjustments	-30 837
8 Leverage ratio total exposure measure	776 622

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure

CRR leverage ratio exposures

ON-BALANCE SHEET EXPOSURES (EXCLUDING DERIVATIVES AND SFTS)

1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	786 673
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-30 837
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	755 836

DERIVATIVE EXPOSURES

4	Replacement cost associated with all derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	
5	Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions (mark- to-market method)	
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	
11	Total derivatives exposures (sum of lines 4 to 10)	-

SFT EXPOSURES

12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Articles 429b(4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	-

OTHER OFF-BALANCE SHEET EXPOSURES

17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	20 786
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	20 786

EXEMPTED EXPOSURES IN ACCORDANCE WITH ARTICLE 429(7) AND (14) OF REGULATION (EU) NO 575/2013 (ON AND OFF BALANCE SHEET)

EU-19a	(Intragroup exposures (solo basis) exempted in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	

CAPITAL AND TOTAL EXPOSURE MEASURE

20	Tier 1 capital	182 781
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	776 622

LEVERAGE RATIO

22	Leverage ratio	23,54 %
----	----------------	---------

CHOICE ON TRANSITIONAL ARRANGEMENTS AND AMOUNT OF DERECOGNISED FIDUCIARY ITEMS

EU-23	"Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure"
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) No 575/2013

Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)

	CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which: 755 836
EU-2	Trading book exposures -
EU-3	Banking book exposures, of which: 755 836
EU-4	Covered bonds -
EU-5	Exposures treated as sovereigns 4 301
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE not treated as sovereigns 2 039
EU-7	Institutions 65 111
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties -
EU-9	Retail exposures 541 158
EU-10	Corporate 13 403
EU-11	Exposures in default 31 570
EU-12	"Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)" 98 254

Aprila Bank ASA
Kirkegata 5
0153 Oslo